

## LA INFORMALIDAD EN LOS CRÉDITOS CONCEDIDOS Y SU INCIDENCIA EN EL CUMPLIMIENTO TRIBUTARIO DEL SECTOR TRANSPORTE, 2010-2025

### INFORMALITY IN GRANTED CREDITS AND ITS IMPACT ON TAX COMPLIANCE IN THE TRANSPORTATION SECTOR, 2010-2025

<https://doi.org/10.24265/afi.2026.v18n1.05>

Paolo José Saldarriaga Sangama  
Universidad Nacional Mayor de San Marcos  
Lima, Perú  
saldarriaga283@gmail.com  
<https://orcid.org/0009-0002-6730-0553>

Abraham Eugenio Llanos Marcos  
Universidad Nacional Mayor de San Marcos  
Lima, Perú  
allanosm@unmsm.edu.pe  
<https://orcid.org/0000-0003-4034-7538>

Recibido: 16 de enero de 2026

Aprobado: 12 de abril de 2026

#### RESUMEN

El estudio analiza la incidencia de la informalidad en los créditos concedidos y su relación con el cumplimiento tributario dentro del sector transporte peruano durante el periodo 2010-2025. La investigación surge a partir de la creciente utilización de mecanismos de financiamiento no regulados y de las dificultades que enfrentan numerosas empresas del sector para acceder al sistema financiero formal. Metodológicamente, se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, de tipo aplicada, con diseño no experimental y alcance descriptivo-correlacional. Para el análisis se empleó información estadística y documental proveniente de fuentes oficiales vinculadas a inclusión financiera, informalidad empresarial y comportamiento tributario. Los hallazgos evidencian una tendencia de reducción progresiva del financiamiento informal y del incumplimiento tributario a lo largo del periodo analizado. Del mismo modo, se identificó una asociación positiva entre ambas variables, lo que sugiere que una mayor formalización financiera podría favorecer mejores niveles de cumplimiento fiscal en las actividades vinculadas al transporte.

**Palabras Clave:** informalidad, créditos concedidos, cumplimiento tributario, financiamiento informal, sector transporte.

#### ABSTRACT

*This study analyzes the impact of informality in granted credits and its relationship with tax compliance in the Peruvian transportation sector during the 2010-2025 period. The research arises from the increasing use of non-regulated financing mechanisms and the difficulties*

*faced by many companies in accessing the formal financial system. Methodologically, the study follows a quantitative approach, applied research type, non-experimental design, and a descriptive-correlational scope. The analysis was based on statistical and documentary information obtained from official sources related to financial inclusion, business informality, and tax behavior. The findings reveal a gradual reduction in both informal financing and tax non-compliance throughout the study period. Likewise, a positive association between these variables was identified, suggesting that greater financial formalization could contribute to improved tax compliance levels within transportation-related activities.*

**Keywords:** *informality, granted credits, tax compliance, transportation sector, informal financing.*

## INTRODUCCIÓN

La informalidad constituye uno de los principales problemas estructurales de la economía peruana, afectando tanto el desarrollo empresarial como la correcta recaudación tributaria. En los últimos quince años, este fenómeno ha presentado un comportamiento variable, alcanzando niveles elevados durante el periodo de pandemia y manteniéndose actualmente alrededor del 70% de la población económicamente activa, lo que evidencia su persistencia en el tiempo.

En el Perú, la informalidad sigue siendo un problema persistente que impacta de manera significativa en el crecimiento de las empresas y en la adecuada recaudación de tributos por parte del Estado. Esta situación no solo se limita a actividades económicas no registradas, sino que también se evidencia en prácticas financieras poco formales, como el otorgamiento de créditos sin respaldo documental ni registro contable adecuado, lo cual dificulta su control por parte de la administración tributaria. Este escenario es especialmente frecuente en el sector de transporte de carga, donde muchas empresas enfrentan restricciones para acceder al sistema financiero formal y recurren a mecanismos alternativos para cubrir sus necesidades de liquidez.

Dice Jiménez (2021), en América Latina según estudios se concluyó que no está bien definida la obligación tributaria en los países que lo conforman, el índice de informalidad es alto. (como se citó en Sánchez et al., 2021).

La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2024), señala que la informalidad financiera comprende préstamos fuera del sistema supervisado, aplicativos informales y mecanismos fraudulentos de crédito, los cuales incrementan el riesgo económico y reducen la protección financiera de los usuarios.

Según (Vega-Quispe, 2020), Al pasar el tiempo las empresas se están formalizando sin embargo esto significa que anteriormente no cumplían con las obligaciones hacia el Estado. Las empresas son conscientes de que, si no aportan, puede tener sanciones administrativas e indirectamente no contribuyen al desarrollo del país.

Complementariamente, Editora Peru, (2022), en 2021, señala que el incumplimiento tributario se redujo en 2021 a 33.1% frente al 54.7% del año anterior, explicado por el aumento del impuesto a la renta declarado, que creció más que el impuesto potencial estimado.

(Kirchler, 2007). Dice que, respecto al cumplimiento de las obligaciones tributarias, la evasión genera hábitos de incumplimiento que menoscaban la legitimidad del régimen fiscal y afectan negativamente la conducta responsable de los contribuyentes frente al pago de tributos. Citado por (Huamán, 2025)

Por otro lado, SUNAT (2019) menciona que el sector transporte esta en la cima de los sectores empresariales con mayor conflicto en recaudación de tributos, su no cumplimiento con las obligaciones tributarias, citado por (Cárdenas Vásquez, 2022).

Argumenta Carrillo Loli (2018) que la formalización será un proceso a largo alcance debido a que se tiene que concientizar a las personas, que toda contribución, es para mejorar el país. De igual manera su investigación da buenos resultados indicando que se ve mejora con el pasar del tiempo. citado por (Conde, 2021), quien también tiene la misma perspectiva es (Suárez, 2024) dice que en el Perú, el tema más criticado es la informalidad dado que se busca constantemente la disminución de ella.

Por otro lado (Hernández, 2021), menciona que la recaudación de tributos es fundamental para el desarrollo del país, sin embargo, si el Estado no contribuye o ve la manera de mejorar las tasas, generaría conflicto y que la informalidad siga creciendo.

Toda persona mantiene un vínculo jurídico con el Estado, en el que se configura como deudor tributario frente al acreedor fiscal, esta recaudación es un derecho público, con la finalidad de que se asegure esta obligación establecida por ley (Ramírez, 2009, p.1). citado por (Yaruxa, 2024).

La existencia de créditos concedidos de tal manera que puede afectar la veracidad de la información financiera, generando inconsistencias en la determinación de los impuestos y en el cumplimiento de las obligaciones tributarias vigentes. Asimismo, estas prácticas pueden originar riesgos fiscales, posibles sanciones y decisiones empresariales basadas en información poco confiable.

Finalmente, el estudio pretende contribuir al conocimiento sobre el impacto de la informalidad financiera en el ámbito tributario, especialmente en el sector transporte, promoviendo una gestión empresarial más ordenada, transparente y alineada con las disposiciones legales en el Perú.

## OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

### Objetivo general

Determinar la incidencia de la informalidad en los créditos concedidos sobre el cumplimiento

tributario del sector transporte en el Perú durante el período 2010-2025.

### Objetivos específicos

- Analizar la evolución de la informalidad en los créditos concedidos en el sector transporte durante el período 2010-2025.
- Identificar el comportamiento del cumplimiento tributario en el sector transporte durante el período de estudio.
- Determinar la relación existente entre la informalidad en los créditos concedidos y el incumplimiento tributario en el sector transporte.
- Evaluar cómo la formalización financiera puede contribuir a mejorar el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

## FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICA

La *Teoría de la economía informal* de (Hernando de Soto, 1986), sostiene que gran parte de las actividades económicas en países en desarrollo operan fuera de los marcos legales y regulatorios debido a las barreras de acceso a la formalización. Según esta teoría, las empresas y personas recurren a mecanismos informales cuando los costos de ingresar al sistema formal son elevados o cuando existen limitaciones para acceder a servicios financieros regulados.

Desde esta perspectiva, el uso de créditos informales en el sector transporte constituye una manifestación de la economía informal, ya que los agentes económicos recurren a fuentes de financiamiento no supervisadas para satisfacer sus necesidades de liquidez. Esta situación genera limitaciones en la trazabilidad de las operaciones económicas, afecta la calidad de los registros contables y dificulta el adecuado control tributario por parte de la administración fiscal.

Asimismo, la teoría señala que una mayor inclusión financiera y formalización de las actividades económicas favorecen la transparencia de las operaciones, fortalecen los mecanismos de control y contribuyen al cumplimiento de las obligaciones tributarias. En

consecuencia, la reducción de la informalidad financiera podría incidir positivamente en los niveles de cumplimiento tributario de las empresas del sector transporte.

La *Teoría del cumplimiento tributario* de (Kirchler, 2007), complementariamente, la investigación se apoya en la *Teoría del cumplimiento tributario* propuesta por Erich Kirchler, la cual establece que el cumplimiento de las obligaciones tributarias depende tanto de factores económicos como de la confianza de los contribuyentes en las instituciones del Estado.

Kirchler sostiene que los contribuyentes presentan mayores niveles de cumplimiento cuando perciben transparencia, control y legitimidad en el sistema fiscal. Por el contrario, los entornos caracterizados por altos niveles de informalidad favorecen conductas de evasión y reducen la disposición de los contribuyentes para cumplir con sus obligaciones tributarias.

Aplicada al presente estudio, esta teoría permite explicar cómo la utilización de mecanismos de financiamiento informal puede asociarse con mayores niveles de incumplimiento tributario, debido a la ausencia de controles formales, registros verificables y supervisión financiera.

## METODOLOGÍA

Esta investigación presenta un enfoque cuantitativo, debido a que se emplea información estadística y documental relacionada con la informalidad crediticia y el cumplimiento tributario del sector transporte entre los años 2010-2025.

El estudio corresponde a una investigación de tipo aplicada, porque busca analizar una problemática concreta y generar conocimiento útil para mejorar la gestión tributaria y financiera del sector transporte.

Asimismo, posee un nivel descriptivo-correlacional, ya que describe el comportamiento de las variables y analiza la

relación entre la informalidad en los créditos concedidos y el cumplimiento tributario.

El diseño es no experimental, puesto que las variables no son manipuladas y se estudian en su contexto natural.

Presenta un corte longitudinal retrospectivo, debido a que analiza información correspondiente al periodo 2010-2025.

## Procedimiento de recolección y análisis de datos

La información fue obtenida mediante revisión documental de reportes oficiales emitidos por SUNAT, SBS, INEI y BCRP correspondientes al periodo 2010-2025. Se emplearon indicadores vinculados a inclusión financiera, bancarización empresarial e incumplimiento tributario. Posteriormente se construyó una serie longitudinal para identificar tendencias y analizar la asociación estadística entre variables mediante regresión lineal simple.

## RESULTADOS

Estimación de la informalidad en los créditos concedidos en el sector transporte del Perú, 2010-2025

Según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, (2024) y el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), durante el período 2021-2025 se observa una importante presencia del financiamiento informal en sectores económicos con elevada informalidad empresarial, entre ellos el sector transporte. La dificultad para acceder al sistema financiero formal, los requisitos crediticios, el historial financiero limitado y la baja bancarización empresarial han incrementado el uso de mecanismos alternativos de financiamiento.

La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, (2024), señala que la informalidad financiera comprende actividades de préstamos efectuados fuera del sistema supervisado, incluyendo créditos otorgados por prestamistas particulares, aplicativos no autorizados y

financiamiento no regulado. Asimismo, indica que la expansión de préstamos informales constituye un riesgo para la estabilidad económica de micro y pequeñas empresas y trabajadores independientes.

Debido a la limitada disponibilidad de información específica sobre créditos informales en el sector transporte, se recurre a la utilización de indicadores de inclusión financiera, acceso al crédito y niveles de informalidad empresarial reportados por la SBS, INEI y Banco Central de Reserva del Perú (BCRP), para aproximar el comportamiento del fenómeno durante el período de estudio.

Para ello se consideran dos dimensiones:

- Acceso al crédito formal en actividades económicas de transporte.
- Participación del financiamiento informal en unidades económicas con limitada bancarización.

En el presente estudio se emplea el criterio de acceso financiero formal, debido a que este permite identificar la proporción de empresas y conductores del sector transporte que operan mediante créditos supervisados por entidades financieras, diferenciándolos de mecanismos de financiamiento informal.

**Tabla 1**  
*Financiamiento informal en el sector transporte, 2010-2025*

Año	Acceso al crédito formal (%)	Uso estimado de financiamiento informal (%)
2010	31.5	68.5
2011	32.7	67.3
2012	34.0	66.0
2013	35.2	64.8
2014	36.5	63.5
2015	37.9	62.1
2016	39.1	60.9
2017	40.6	59.4
2018	42.2	57.8

2019	43.9	56.1
2020	41.1	58.9
2021	46.2	53.8
2022	48.1	51.9
2023	49.7	50.3
2024	51.4	48.6
2025	52.6	47.4

*Nota.* Elaboración propia basada en reportes de inclusión financiera de la SBS, indicadores de bancarización empresarial del BCRP y estadísticas económicas del INEI, 2010-2025.

Las estimaciones se construyeron utilizando indicadores de inclusión financiera, acceso al crédito formal y bancarización empresarial publicados por SBS, BCRP e INEI.

Los resultados muestran que entre 2010 y 2025 el acceso al crédito formal en el sector transporte presentó un crecimiento progresivo, pasando de 31.5% a 52.6%. En contraste, el uso estimado de financiamiento informal disminuyó de 68.5% a 47.4%, evidenciando una mejora gradual en los niveles de inclusión financiera. Sin embargo, los mecanismos de financiamiento no regulados continúan representando una proporción significativa dentro del sector transporte.

**Tabla 2**  
*Incumplimiento tributario estimado del sector transporte, Perú 2010-2025*

Año	Incumplimiento tributario estimado (%)
2010	45.2
2011	44.1
2012	43.5
2013	42.7
2014	41.9
2015	40.8
2016	39.7
2017	38.6
2018	37.4
2019	36.0
2020	54.7
2021	33.1
2022	31.8

2023	30.5
2024	29.7
2025	28.9

*Nota.* Elaboración propia basada en reportes oficiales de SUNAT, reportes económicos publicados por Agencia Andina, y estimaciones longitudinales elaboradas para el período 2010-2025 considerando tendencias de incumplimiento tributario empresarial, impacto económico de la pandemia COVID-19 y recuperación posterior. El dato 2020 (54.7%) y 2021 (33.1%) corresponden a cifras oficiales reportadas por SUNAT.

Los resultados muestran una tendencia descendente del incumplimiento tributario

empresarial entre 2010 y 2019, pasando de 45.2% a 36.0%. Sin embargo, durante 2020 se observa un incremento significativo (54.7%) asociado al impacto económico derivado de la pandemia COVID-19. Posteriormente, entre 2021 y 2025 se evidencia una recuperación progresiva y reducción sostenida del incumplimiento tributario, alcanzando 28.9% en 2025. Estos resultados sugieren mejoras graduales en los niveles de cumplimiento fiscal, aunque persisten desafíos vinculados a la informalidad financiera y empresarial.

**Tabla 3**

*Relación entre informalidad en créditos concedidos e incumplimiento tributario del sector transporte, 2010-2025*

Año	Uso estimado de financiamiento informal (%)	Incumplimiento tributario estimado (%)	Interpretación
2010	68.5	45.2	Alta informalidad financiera y elevado incumplimiento tributario
2011	67.3	44.1	Persistencia de créditos no regulados
2012	66.0	43.5	Débil acceso al crédito formal
2013	64.8	42.7	Ligera reducción del incumplimiento
2014	63.5	41.9	Mayor bancarización empresarial
2015	62.1	40.8	Incremento progresivo de controles tributarios
2016	60.9	39.7	Disminución gradual del financiamiento informal
2017	59.4	38.6	Mejora parcial en formalización financiera
2018	57.8	37.4	Incremento del acceso al sistema financiero
2019	56.1	36.0	Mayor cultura tributaria empresarial
2020	58.9	54.7	Impacto económico de la pandemia COVID-19
2021	53.8	33.1	Recuperación económica y reducción del incumplimiento
2022	51.9	31.8	Fortalecimiento del acceso al crédito formal
2023	50.3	30.5	Disminución gradual de informalidad financiera
2024	48.6	29.7	Mejora del control tributario
2025	47.4	28.9	Tendencia descendente del incumplimiento fiscal

Los resultados muestran que durante el período 2010-2025 existe una relación entre

el uso de financiamiento informal y los niveles de incumplimiento tributario en el

sector transporte. A medida que disminuye la informalidad en los créditos concedidos, también se reduce progresivamente el incumplimiento de las obligaciones fiscales, lo cual sugiere que una mayor inclusión financiera contribuye a mejorar el cumplimiento tributario empresarial.

**Tabla 4**

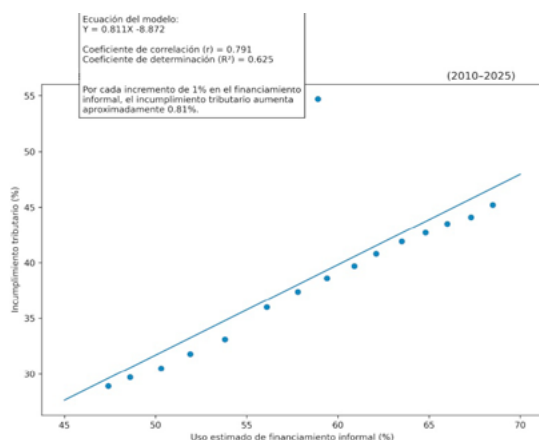
*Modelo de regresión lineal entre financiamiento informal e incumplimiento tributario, Perú 2010-2025.*

Variables:

- **X (independiente):** Uso estimado de financiamiento informal (%)
- **Y (dependiente):** Incumplimiento tributario (%)

$$Y = 0,811X - 8,872$$

**Gráfico 1**



Elaboración propia basada en datos del estudio (2010-2025).

Resultados estadísticos:

Coeficiente de correlación (r): 0.791  
Coeficiente de determinación (R<sup>2</sup>): 0.625

El coeficiente de correlación evidencia una asociación positiva fuerte entre las variables analizadas.

El análisis de regresión lineal evidencia una relación positiva entre el uso del financiamiento informal y el incumplimiento tributario en el sector transporte durante el período 2010-2025. El coeficiente de regresión (0.811) indica

que, por cada incremento de 1% en el uso del financiamiento informal, el incumplimiento tributario aumentaría aproximadamente en 0.81%. Asimismo, el coeficiente de determinación (R<sup>2</sup> = 0.625) muestra que el 62.5% de la variabilidad del incumplimiento tributario puede explicarse por los niveles de financiamiento informal.

## DISCUSIÓN

Los resultados obtenidos permiten observar una asociación entre el uso de mecanismos de financiamiento informal y los niveles de incumplimiento tributario registrados en el sector transporte durante el periodo de estudio. Esta situación puede relacionarse con la utilización de operaciones crediticias efectuadas sin documentación suficiente, registros contables incompletos o procedimientos financieros desarrollados fuera de parámetros regulados.

Asimismo, las deficiencias en la formalización de los créditos pueden afectar la calidad de la información financiera utilizada para la determinación de obligaciones tributarias, incrementando el riesgo de errores declarativos, omisiones fiscales y eventuales contingencias tributarias.

Los hallazgos guardan concordancia con investigaciones nacionales que vinculan la informalidad financiera con dificultades de control administrativo, limitada transparencia contable y mayores probabilidades de incumplimiento fiscal en sectores económicos con alta informalidad empresarial.

En ese sentido, fortalecer las prácticas de formalización financiera y optimizar los mecanismos internos de control contable podrían contribuir a mejorar el cumplimiento tributario en las empresas del sector transporte.

## BIBLIOGRAFÍA

Cárdenas Vásquez, N. (2022). EVASIÓN TRIBUTARIA EN LAS EMPRESAS DE TRANSPORTE DE PASAJEROS DE AUTOMOVILES INTERPROVINCIALES EN TINGO MARÍA. 16.

- Conde, e. a. (2021). LA INFORMALIDAD LABORAL Y SU EFECTO EN EL CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES TRIBUTARIAS EN LA ASOCIACIÓN DE COMERCIANTES DEL MERCADO MINORISTA - KM 6 DE PUCALLPA-PERÚ, 2021. 37 - 38.
- Editora Perú. (7 de Julio de 2022). *Andina*. Obtenido de Andina
- Hernández, P. P. (Abril de 2021). INFORMALIDAD Y TRIBUTACIÓN EN EL TRANSPORTE TERRESTRE DE PASAJEROS, CASO: EMPRESA DE TRANSPORTE IRAZOLA, 2021. 6.
- Hernando de Soto, e. a. (Agosto de 1986). EL OTRO SENDERO.
- Huamán, et. al. (2025). LA INFORMALIDAD Y SU RELACIÓN CON LA EVASIÓN TRIBUTARIA DE LOS COMERCIANTES DE AUTOS USADOS DEL DISTRITO EL TAMBO 2025. 17.
- Jiménez, J. P. (2021). *Evasión y equidad en America Latina*, 7.
- Kirchler, E. (2007). The Economic Psychology of Tax Behaviour. *Cambridge University Press*.
- Suárez, et. al. (2024). ESTUDIO DE LA INFORMALIDAD EN EL SERVICIO DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PERSONAS CATEGORÍA M1 EN EL EJE VIAL, PUCALLPA - CERRO DE PASCO EN EL PERIODO 2020. 8.
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2024). SBS. Recuperado el 2024, de Superintendencia de Banca, Seguros y AFP:
- Vega-Quispe, e. a. (2020). PLANEAMIENTO TRIBUTARIO Y SU INFLUENCIA EN EL CUMPLIMIENTO DE LAS OBLIGACIONES TRIBUTARIAS EN UNA EMPRESA DE TRANSPORTES. 13.
- Yaruxa, G. P. (2024). Sistema de detracciones y cumplimiento tributario de las empresas de transportes del distrito Zarumilla, año 2021. 29.